

(上接A25版)

相互制衡的原则,公司各部门和岗位的设置应当权责分明,相互制衡。

成本效益原则:公司运用科学化的经营管理方法降低运作成本,提高经济效益,以合理的控制成本达到最佳的内部控制效果。

2. 基金管理人内部控制的主要内容

(1) 控制环境

控制环境指公司内部控制的基础,包括经营理念、内控文化、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司应坚守诚信原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个良好的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个岗位和各个环节。

公司应建立健全法人治理结构,确定公司股东会、董事会、监事会和监察长的职责权限;明确规定董事会的组成构成和决策程序,充分授权独立董事对公司治理的作用;建立监督制约机制,充分发挥监事会的监督职能;严禁不正当关联交易,利益输送和内幕人控制现象的发生,保护投资人利益和公司的合法权益。

公司应依照职责明确,相对互约的原则设置运作高效又互相制衡的内部组织架构,各职能部门授权分工明确,操作独立互不干扰。

公司应建立科学的决策系统,运营规范,管理高效的运行机制,包括民主、透明的决策程序和管理议事规则;高效的执行机制,以及健全、有效的内部监督和反馈系统。

公司应建立完善的人力资源管理制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

公司应设计和维护畅通的信息沟通渠道,建立清晰的报告系统。

(2) 风险评估

公司应建立科学严密的风险评估体系,对公司内外部风险进行识别、评估和分析,及时防范和化解风险。

公司应定期和不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的金融工具、新的技术应用和新的法律法规等情况,适时改进。

(3) 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

建立完善的分离制衡,受托资产与公司资产、不同受托资产之间应独立运作,分别核算。

建立科学、严格的岗位分离制度,明确规定各岗位职责,重在岗位不得有人员的重叠。重要业务部门和岗位应进行物理隔离。

建立重要的业务处理凭证传递和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

制定切实可行的紧急应对制度,建立危机处理机制和程序,以达到快速、及时、有效解决危机的目的,减少危机造成的损失,降低不利影响,最大限度地保护投资人利益,维护公司合法权益。

公司应建立明确的授权制度,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

A 股东大会、董事会、监事会和经理层应充分了解和履行各自的职权,建立健全的公司授权标准和程序,确保授权制度的严格执行;

B 各公司部分,分支机构和公司员工在其规定的授权范围内行使相应的职责;

C 公司重大业务的授权应采取书面形式,授权时须明确授予权内容及时效;

D 公司授权适当,对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制,对已不适用的授权应及时取消或更改;

(3) 控制活动

控制活动主要包括投资管理业务控制、运营管理业务控制、销售业务控制、信息披露控制、会计系统控制、监控和操作流程和岗位手册,明确指出不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。

公司应自觉遵守有关法律法规和行业监管规则,按照经营管理和技术投资的性质、特点,严格制定各项制度、规章、操作流程和岗位手册,明确指出不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。

3. 基金管理人关于内部控制制度的声明

(1) 基金管理人确认已建立和完善、准确、实施和维护内部控制制度是基金管理人董事会及管理层的责任;

(2) 上述关于内部控制制度的披露是真实的;

(3) 基金管理人承诺将根据市场环境变化及基金管理人的发展不断完善内部控制制度。

第四部分 基金托管人

1. 基本情况

名称:中国民生银行股份有限公司(以下简称“中国民生银行”)

住所:北京市西城区复兴门内大街2号

办公地址:北京市西城区复兴门内大街2号

法定代表人:洪崎

成立时间:1996年07月07日

基金托管业务批准文号:证监基金字[2004]101号

组织形式:股份有限公司(上市)

注册资本:126,565,588,227人民币

存续期间:持续经营

电话:010-58960666

联系人:赵天杰

中国民生银行于1996年12月1日在北京正式成立,是我国国家主要由非公有制企业入股的全国性股份制商业银行,同时也是严格按照《公司法》和《商业银行法》规定的股份制商业银行企业,多种经济成份在中国金融市场涉足较早,成为国内第一家拥有国有银行和其他商业股份,而为国外经济界、金融界所关注。中国民生银行成立十余年来,不断拓展,规模不断扩大,效益逐年增加,并保持了良好的经营质量。

2000年12月19日,中国民生银行在上海股票交易所挂牌上市。2003年3月18日,中国民生银行40亿元转换公司债券在上海正式挂牌交易。2004年11月6日,中国民生银行通过发行的可转换债券在深交所成功公开发行,成为中国第一家在全国范围内同时发行可转换债券和次级债券的商业银行。2005年10月26日,民生银行成功完成股权分置改革,成为中国首家完成股权分置改革的商业银行,为中国资本市场股权分置改革提供了成功范例。

中国民生银行自上市以来,按照“团结奋进,开拓创新,培育人才;严格管理,规范行为;敬业守法;讲求质量,提高效益,健康发展”的经营发展方针,在改革发展与管理等方面进行了有益探索,先后推出了

“大集中”科技平台、“两率”考核机制、“三工”工程、独立评审制度、八大基础管理系统,集中处理商业模式及业务改革等制度创新,实现了低风险、快增长、高效益的战略目标,树立了充满生机与活力的新商业运行形象。

2007年11月,民生银行获得2007第一财经金融品牌价值榜十佳银行称号,同时荣获《21世纪经济报导》等机构评选的“最佳贸易易货银行”。

2007年12月,民生银行荣获《福布斯》发布的第三届“亚太地区最大规模上市企业50强”奖项。

2008年1月,民生银行荣获“2008年中国最具生命力百强企业”第三名

在《2008中国银行业竞争力评价》中民生银行核心竞争力排名第6位,在公司治理和流程银行两个单项评比中位居第一。

2009年6月,民生银行在“2009年中国本土银行网站竞争力评价活动”中获2009年中国本土银行网站“最佳服务质量奖”。

2009年9月,在大幕开启的第二届中国中小企业融资论坛上,中国民生银行被评为“2009年中国中小企业金融十佳银行”。

在“第十届中国优秀财经证券网站评选”中,民生银行荣获“最佳安全性能奖”和“2009年度最佳网站”两项大奖。

2009年11月21日,在第四届“21世纪亚洲金融年会”上,民生银行被评为“2009·亚洲最佳风险管理银行”。

2009年12月9日,在由《理财周报》主办的“2009年第二届最受尊敬银行评选”中,民生银行被评为2009年第三届中国最佳银行理财产品“最佳网上银行”、“最佳服务私人银行”、“2009年最佳零售银行”等多项奖项。

2010年2月2日,在“成就2009年财金融行业排行榜”评选活动中,中国民生银行一流的电子银行产品和服务获得了专业评测公司、网友和专家的一致好评,荣获卓越2009年度金融理财排行榜“十佳电子银行”奖。

2010年10月,在《经济观察报》主办的“2009年中国最佳银行评选”中,民生银行被评为评委会唯一“中国银行业十年改革创新奖”。

“这一奖项是为表彰在金融领域中做出突出贡献的企业。”该奖项由《经济观察报》联合中国银行业协会共同颁发。

2011年12月,在由中经金融研究中心(CRCA)联合近40家银行共同举办的2011中国电子银行年会上,民生银行荣获“2011年中国银行网上银行最佳网银奖”,这是继2009年、2010年荣获“中国网上银行最佳网银奖”之后,民生银行第三次获此殊荣,是第三方权威认可机构对民生银行网上银行完全肯定性的高度肯定。

2012年6月2日,在国际经济高峰论坛上,民生银行优胜金融企业奖“2011-2012年度最佳行业领袖”奖项和产品的最佳金融产品奖“2012年度中国卓越金融银行奖”。

该奖项由《中国经济时报》主办,民生银行连续三年荣获该奖项。

2012年11月29日,民生银行在《The Asset》杂志举办的2012年度AAA国家奖项评选中获得“中国最佳银行新秀奖”。

2. 基金托管人内部控制的主要内容

(1) 控制环境

控制环境指公司内部控制的基础,包括经营理念、内控文化、公司治理结构、组织结构和员工道德素质等内容。

公司应坚守诚信原则,树立内控优先的思想和风险管理理念,培养全体员工的风险防范意识,营造一个良好的内部控制氛围,保证全体员工及时了解国家法律法规和公司规章制度,使风险意识贯穿到公司各个岗位和各个环节。

公司应建立健全法人治理结构,确定公司股东会、董事会、监事会和监察长的职责权限;明确规定董事会的组成构成和决策程序,充分授权独立董事对公司治理的作用;建立监督制约机制,充分发挥监事会的监督职能;严禁不正当关联交易,利益输送和内幕人控制现象的发生,保护投资人利益和公司的合法权益。

公司应依照职责明确,相对互约的原则设置运作高效又互相制衡的内部组织架构,各职能部门授权分工明确,操作独立互不干扰。

公司应建立科学的决策系统,运营规范,管理高效的运行机制,包括民主、透明的决策程序和管理议事规则;高效的执行机制,以及健全、有效的内部监督和反馈系统。

公司应建立完善的人力资源管理制度,健全激励约束机制,确保公司人员具备和保持与岗位要求相适应的职业操守和专业胜任能力。

公司应设计和维护畅通的信息沟通渠道,建立清晰的报告系统。

(2) 风险评估

公司应建立科学严密的风险评估体系,对公司内外部风险进行识别、评估和分析,及时防范和化解风险。

公司应定期和不定期对风险和内部控制进行评估,做好事前、事中和事后的风险管理,并根据市场环境、新的金融工具、新的技术应用和新的法律法规等情况,适时改进。

(3) 内部控制机制

公司内部控制制度由内部控制大纲、基本管理制度和具体部门规章等部分组成。

建立完善的分离制衡,受托资产与公司资产、不同受托资产之间应独立运作,分别核算。

建立科学、严格的岗位分离制度,明确规定各岗位职责,重在岗位不得有人员的重叠。重要业务部门和岗位应进行物理隔离。

建立重要的业务处理凭证传递和信息沟通制度,相关部门和岗位之间相互监督制衡。

制定切实可行的紧急应对制度,建立危机处理机制和程序,以达到快速、及时、有效解决危机的目的,减少危机造成的损失,降低不利影响,最大限度地保护投资人利益,维护公司合法权益。

公司应建立明确的授权制度,并将其贯穿于公司经营活动的始终。

A 股东大会、董事会、监事会和经理层应充分了解和履行各自的职权,建立健全的公司授权标准和程序,确保授权制度的严格执行;

B 各公司部分,分支机构和公司员工在其规定的授权范围内行使相应的职责;

C 公司重大业务的授权应采取书面形式,授权时须明确授予权内容及时效;

D 公司授权适当,对已获授权的部门和人员应建立有效的评价和反馈机制,对已不适用的授权应及时取消或更改;

(3) 控制活动

控制活动主要包括投资管理业务控制、运营管理业务控制、销售业务控制、信息披露控制、会计系统控制、监控和操作流程和岗位手册,明确指出不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。

公司应自觉遵守有关法律法规和行业监管规则,按照经营管理和技术投资的性质、特点,严格制定各项制度、规章、操作流程和岗位手册,明确指出不同业务可能存在的风险点并采取控制措施。

3. 基金管理人关于内部控制制度的声明

(1) 基金管理人确认已建立和完善、准确、实施和维护内部控制制度是基金管理人董事会及管理层的责任;

(2) 上述关于内部控制制度的披露是真实的;

(3) 基金管理人承诺将根据市场环境变化及基金管理人的发展不断完善内部控制制度。

4. 基金托管人概况

名称:德邦基金管理有限公司

住所:上海市黄浦区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

办公地址:上海市黄浦区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

法定代表人:姚洋

成立时间:2002年12月20日

基金托管业务批准文号:证监基金字[2002]101号

组织形式:有限责任公司(上市)

注册资本:126,565,588,227人民币

存续期间:持续经营

电话:010-58153000

联系人:陈露、方侃

电子邮件:debt@fund.com.cn

联系人:孙黎

办公地址:上海市黄浦区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

法定代表人:陈露

成立时间:2002年12月20日

基金托管业务批准文号:证监基金字[2002]101号

组织形式:有限责任公司(上市)

注册资本:126,565,588,227人民币

存续期间:持续经营

电话:010-58153000

联系人:陈露、方侃

电子邮件:debt@fund.com.cn

联系人:孙黎

办公地址:上海市黄浦区吴淞路218号宝矿国际大厦35层

法定代表人:陈露

成立时间:2002年12月20日

基金托管业务批准文号:证监基金字[2002]101号

组织形式:有限责任公司(上市)

注册资本:126,565,588,227人民币

存续期间:持续经营

电话:010-58153000

联系人:陈露、方侃

电子邮件:debt@fund.com.cn

联系人:孙黎

办公地址:上海市黄浦区吴淞路218号宝矿国际大厦35层